



RIPLAY

Ringkasan Informasi  
Produk dan Layanan  
Versi Umum

# Produk Capital Proteksi Berkah

PT Capital Life Syariah

PT Capital Life Syariah  
berizin dan diawasi  
oleh OJK



Capital Life Syariah



## PT Capital Life Syariah

PT Capital Life Syariah merupakan perusahaan yang bergerak di industri asuransi jiwa syariah. PT Capital Life Syariah telah memiliki ijin operasional dari Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia (OJK) pada tanggal 31 Maret 2017 dengan Nomor KEP18/D.05/2017 dan terdaftar sebagai anggota Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI) dan anggota Asosiasi Asuransi Jiwa Syariah Indonesia (AASI).

Sesuai slogan kami yaitu Masa Depan Yang Lebih Berkah, kami hadir di tengah-tengah industri asuransi jiwa syariah yang beroperasi secara penuh (*full fledge*) melalui produk dan layanan asuransi jiwa syariah yang inovatif dan sesuai dengan prinsip syariah.

PT Capital Life Syariah adalah perusahaan asuransi jiwa syariah yang merupakan *sister company* dari PT Bank Capital Indonesia Tbk, dan menjadi salah satu entitas dari PT Capital Financial Indonesia Tbk, sebuah perusahaan nasional penyedia jasa keuangan yang terintegrasi.

Kami terus berupaya menjadi perusahaan asuransi jiwa syariah yang semakin dinamis dan mampu melewati setiap tantangan serta perubahan di masa depan.

Tahun 2022, PT Capital Life Syariah melanjutkan inovasi bisnisnya dengan transformasi digital yang menjadi bagian dari perubahan budaya dan strategi perusahaan. Melalui pemanfaatan teknologi serta informasi yang semakin modern, kami yakin dapat lebih mempercepat dan memudahkan pengambilan keputusan, akses pelayanan nasabah dan memperluas pangsa pasar dari segmen daring.

**Penting!** Ringkasan informasi produk dan layanan ini merupakan penjelasan singkat tentang produk asuransi jiwa syariah dan bukan merupakan kontrak dengan pihak PT Capital Life Syariah. Syarat dan ketentuan dari produk asuransi jiwa syariah yang lebih lengkap dan terperinci pada Polis yang diterbitkan oleh PT Capital Life Syariah dan akan dikirimkan kepada Anda setelah proses persetujuan aplikasi.

Agen yang melakukan pemasaran produk asuransi jiwa syariah telah berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau asosiasi Asuransi Jiwa Syariah yang ditunjuk oleh OJK. PT Capital Life Syariah telah berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

## Capital Proteksi Berkah

**Capital Proteksi Berkah** merupakan produk Asuransi Jiwa Syariah yang memberikan manfaat berupa santunan meninggal dunia karena Penyakit, meninggal dunia karena kecelakaan, mengundurkan diri pada masa asuransi, dan manfaat akhir masa asuransi

### Karakteristik Capital Proteksi Berkah

<b>Nama Perusahaan</b>	PT Capital Life Syariah
<b>Nama Produk</b>	Capital Proteksi Berkah
<b>Lini Produk</b>	Dwiguna Kombinasi
<b>Jenis Produk</b>	Individu
<b>Mata Uang</b>	Rupiah
<b>Akad - Akad</b>	<p><b>Akad <i>Tabarru'</i></b> yang merupakan kerjasama antara sesama Peserta dalam bentuk pemberian dana hibah berdasarkan prinsip tolong-menolong apabila diantara Peserta ada yang mengalami musibah.</p> <p><b>Akad <i>Wakalah bil Ujrah</i></b>, digunakan pada kerjasama antara Perusahaan dengan Peserta dalam hal pengelolaan risiko.</p> <p><b>Akad <i>Mudharabah</i></b> dalam hal pengelolaan investasi Dana <i>Tabarru'</i> dengan nisbah bagi hasil 40% untuk Dana <i>Tabarru'</i> dan 60% untuk Perusahaan.</p> <p><b>Akad <i>Mudharabah</i></b> dalam hal pengelolaan investasi Dana investasi Peserta dengan istilah nisbah bagi hasil minimum 50% untuk Peserta dan maksimum 50% untuk Perusahaan.</p>

### Fitur Utama Capital Proteksi Berkah



#### Usia Masuk Peserta

Pemegang Polis 18-80 tahun  
Peserta Polis 18 – 69 tahun  
Perhitungan Usia didasarkan pada Ulang Tahun Terdekat (*Nearest Birthday*)



#### Masa Asuransi 1 Tahun

<b>Santunan Asuransi</b>	<p><u>Santunan Asuransi meninggal karena kecelakaan 150% kontribusi</u> <b>Santunan Asuransi :</b> Rp 15.000.000,- s.d Rp 2.000.000.000,-</p> <p>Santunan Asuransi meninggal karena penyakit 10% dari Kontribusi maksimum Rp 5.000.000,- per peserta</p>
<b>Kontribusi</b>	<p><b>Kontribusi Tunggal</b> Minimum : Rp 100.000.000 Maksimum : Rp 10.000.000.000,-</p>
<b>Cara Bayar</b>	Kontribusi dibayarkan secara sekaligus

## Manfaat Capital Proteksi Berkah

1. Manfaat Asuransi produk ini adalah Manfaat Meninggal karena Kecelakaan, Meninggal dunia karena penyakit, mengundurkan diri pada Masa Asuransi dan Manfaat Akhir Masa Asuransi.
2. Apabila dalam Masa Asuransi Peserta meninggal dunia karena kecelakaan yang tidak dikecualikandalam Polis, atau meninggal dalam perawatan paling lama 30x24 jam setelah terjadinya kecelakaan, maka Perusahaan akan membayar sebesar 100% dari Santunan Asuransi Kecelakaan (150% Kontribusi) sebagai tercantum pada Data Polis kepada Penerima Manfaat ditambah Akumulasi Investasi Peserta.
3. Apabila dalam masa asuransi Peserta meninggal dunia karena penyakit, atau meninggal dunia lebih dari 30x24 jam setelah terjadinya kecelakaan, akan dibayar Manfaat Asuransi sebesar 10% dari Kontribusi, dengan maksimum sebesar Rp. 5.000.000,- per Peserta kepada Penerima Manfaat ditambah Akumulasi Investasi Peserta.
4. Jika Pemegang Polis membatalkan asuransinya, maka Pemegang Polis akan menerima Akumulasi Investasi Peserta dikurangi biaya pembatalan, yang besarnya sebagaimana tercantum pada Ketentuan Khusus Pasal 7.
5. Apabila hingga Tanggal Berakhir Polis Peserta masih hidup, maka Perusahaan akan membayarkan akumulasi Investasi Peserta kepada Pemegang Polis.

## Risiko – Risiko



### Risiko Likuiditas

Risiko ini terjadi apabila seluruh atau Sebagian besar Pemegang Polis secara serentak melakukan penarikan atas Nilai Investasi mereka yang dapat menyebabkan terjadinya kekurangan dana tunai untuk memenuhi permintaan penarikan Nilai Investasi tersebut.



### Risiko Kredit

Risiko yang berkaitan dengan kemampuan Capital Life Syariah dalam membayar kewajiban terhadap kinerjanya untuk melebihi minimum kecukupan modal yang ditentukan oleh Pemerintah.



### Risiko Operasional

Risiko yang timbul dari proses internal yang tidak memadai/gagal, atau perilaku karyawan dan sistem operasional, atau dari peristiwa eksternal yang dapat mempengaruhi kegiatan operasional perusahaan.



### Risiko Investasi

Nilai investasi dapat naik dan turun sebagai akibat dari fluktuasi tingkat investasi yang dipengaruhi oleh pergerakan pasar.



### Risiko Ekonomi dan Perubahan Politik

Perubahan dalam politik, perundang-undangan dan peraturan di bidang perasuransian dan/atau investasi pada umumnya di dalam negeri dan/atau di luar negeri yang berpengaruh terhadap kinerja pasar uang dan pasar modal dan dapat mempengaruhi Tingkat Hasil Investasi.

## Pengecualian Capital Proteksi Berkah

Perusahaan dibebaskan dari kewajiban untuk membayar klaim Manfaat Asuransi kepada Pemegang Polis atau Penerima Manfaat, jika disebabkan oleh hal-hal sebagai berikut:

1. Peserta menggunakan obat-obatan dan/atau zat-zat terlarang, meminum alkohol, atau keracunan yang disebabkan narkotika, termasuk obat-obatan dalam arti yang seluas-luasnya terkecuali zat-zat dan/atau obat-obatan dimaksud dipergunakan atas Petunjuk Dokter dan tidak terikat dengan upaya perawatan kecanduan obat;
2. Perbuatan bunuh diri atau Pelaksanaan Hukuman mati berdasarkan Keputusan Pengadilan yang telah memiliki kekuatan hukum yang tetap;
3. Terjangkit dan/atau terinfeksi virus AIDS dan/atau terinfeksi HIV;
4. Kehamilan yang sudah ada pada/sebelum penutupan polis dan kehamilan tersebut tidak diinformasikan sebelumnya;
5. Kejadian kecelakaan penerbangan, terkecuali Peserta tercatat sebagai penumpang pesawat terbang yang memiliki ijin resmi sebagai pesawat komersial pengangkut penumpang yang dikeluarkan oleh Pejabat yang berwenang untuk itu;
6. Berpartisipasi dalam kegiatan olahraga yang berbahaya seperti olahraga terjun payung, parasailing, hiking, panjat tebing, selancar, olahraga bermotor, serta olahraga berbahaya lainnya;
7. Menggunakan transportasi yang membawa bahan peledak atau bahan berbahaya lainnya;
8. Terlibat dan/atau turut terlibat kedalam peristiwa tindak Pidana;
9. Terlibat dalam perkelahian, kecuali jika sebagai orang yang bertindak mempertahankan diri;
10. Tindak Pidana asuransi dalam bentuk Pembunuhan yang dilakukan oleh orang-orang yang memiliki dan/atau turut memiliki kepentingan atas klaim Pembayaran manfaat asuransi.

## Simulasi Capital Proteksi Berkah

### Simulasi

Bapak Halim Permana 27 tahun mengambil Capital Proteksi Berkah selama 1 tahun untuk adiknya Alesha Dzahin berusia 24 tahun. Alesha mendapat perlindungan asuransi dengan fitur manfaat sebagai berikut:

- Manfaat meninggal dunia karena kecelakaan
- Manfaat meninggal dunia buksn karena kecelakaan
- Manfaat mengundurkan diri pada masa asuransi (*refund*)
- Manfaat jatuh tempo

Maka nilai santunan asuransi berdasarkan kontribusi yang dibayarkan yaitu :

#### Data Asuransi

Mata Uang	:	Indonesia Rupiah-IDR
Kontribusi	:	Rp 600.000.000,-
Tanggal Mulai Asuransi	:	25 April 2017
Masa Asuransi	:	1 tahun
Cara Pembayaran Kontribusi	:	Tunggal
Periode Pembayaran Hasil Investasi	:	Semesteran
Proyeksi Tingkat Hasil Investasi (Pemegang polis)	:	6.55% per tahun dari kontribusi

#### Simulasi Manfaat Asuransi

Periode (Bulan)	Jumlah Hari	Pembayaran Bagi Hasil	Santunan Asuransi Meninggal Dunia karena Kecelakaan	Santunan Asuransi Meninggal Dunia karena Penyakit	Perkiraan Manfaat Akhir Polis
6	183	19.276.112	900.000.000	5.000.000	-
12	182	-	900.000.000	5.000.000	<b>606.540.778</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
Perkiraan Total Manfaat Akhir Polis jika tidak terjadi klaim					625.816.891

### Persyaratan dan tata cara Pengajuan Asuransi dan Klaim Capital Proteksi Berkah



#### Ketentuan *Underwriting*

Ketentuan *underwriting*/seleksi risiko untuk produk ini adalah calon Peserta hanya diwajibkan mengisi surat permintaan asuransi jiwa tanpa harus mengisi surat pernyataan kesehatan



#### Dokumen Pengajuan Asuransi

1. SPAJS dan Identitas peserta
2. Informasi mengenai kesesuaian antara profil nasabah dengan Produk Asuransi yang ditawarkan.
3. Persetujuan atas akad *Tabarru'* antara sesama peserta, termasuk besar kontribusi *tabarru'*
4. Persetujuan atas akad *wakalah bil ujah* dengan perusahaan dalam kegiatan selain investasi, termasuk besar *ujrah*.
5. Persetujuan atas akad *wakalah bil ujah, mudharabah*, atau *mudharabah musytarakah* dengan Perusahaan dalam pengelolaan investasi dana *tabarru'*, termasuk besar *ujrah* atau bagi hasil investasi.
6. Persetujuan atas penggunaan *surplus underwriting*.

#### Prosedur dan Dokumen Klaim

1. Formulir klaim bisa Anda unduh di [www.capitallifesyariah.co.id](http://www.capitallifesyariah.co.id)
2. Isi formulir klaim yang diperlukan dengan benar dan lengkap
3. Siapkan dokumen yang perlu disertakan. Daftar dokumen dapat dilihat pada *website* kami
4. Serahkan seluruh kelengkapan dokumen yang diperlukan ke *Customer Walk in* Capital Life Syariah atau jasa Pengiriman (kurir)



#### Keluhan dan Pelayanan

Apabila ada pertanyaan dan keluhan terkait produk dan/atau layanan kami, silahkan menyampaikan pertanyaan dan keluhan Anda melalui *customer care* kami:

**021 - 22773110**

**PT. Capital Life Syariah**

**Menara Jamsostek Lt 5, Gedung Menara Utara**

**Jl Gatot Subroto No 38, Jakarta Selatan 12710**

**Email : [care@capitallifesyariah.co.id](mailto:care@capitallifesyariah.co.id)**

**[www.capitallifesyariah.co.id](http://www.capitallifesyariah.co.id)**

#### **Disclaimer (penting untuk dibaca)**

1. Perusahaan dapat menolak permohonan produk anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
2. Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada agen/ perwakilan/ pegawai Perusahaan atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini.



---

Menara Jamsostek Lantai 5  
Gedung Menara Utara  
Jalan Gatot Subroto No. 38  
Jakarta Selatan 12710



---

Telp. 021 - 22773108  
Fax. 021 - 22773109

[www.capitallifesyariah.co.id](http://www.capitallifesyariah.co.id)